
Терминальное мошенничество - "Паутина черного Нала"

Макаркин Ярослав Алексеевич Бакалавр, Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва, ГСП-3, 125993, Ленинградский проспект, д. 49

Аннотация

С каждым годом все большее число представителей российских компаний, устав вытаскивать палки из «колес» своего бизнеса и подмазывать все объекты на своем пути для улучшения «движения», обращаются к «обнальщикам», которые за небольшую плату помогают устранить ряд проблем, относимых ранее к категории неразрешимых. Известно, что спрос рождает предложение, и мошенники не теряют время зря, изобретая все более и более изощренные способы «обналичивания» денег - в частности, популярность на черном рынке набирает «терминальный обнал», особенностям организации которого и будет посвящена данная статья.

Ключевые слова: терминал, «обналичка», наличные, платежи.

TERMINAL FRAUD

- **«BLACK CASH MARKET»**

MakarkinYaroslavAlekseevich

Bachelor of the Financial University

under the Government of the Russian Federation

49, Leningradskyprospect, 125993, GSP-3, Moscow, Russia

Annotation

It cannot be denied that it is hard for an ordinary Russian businessman to set up a company in Russia and develop it without the «help» of bribes. Nevertheless, more and more businessmen nowadays prefer to use illegal ways of manipulating their revenue rather than disclosing the real income and paying bribes in order to reduce the amount of tough questions of different ministries and departments. Financial scammers realize businessmen will sooner or later turn to them for help and develop complicated schemes of reducing the amount of companies' real income - «terminal cash out scheme» being among them. The article is aimed at analyzing the details of this way of getting «black money»

Keywords: payments terminal, cashout, cash, payments.

За последние пятнадцать лет количество взяток в Российской Федерации достигло невероятных масштабов. Как бы ни было грустно это признавать, суровая российская реальность такова, что заполучить какой-либо выгодный контракт можно только через включение в его стоимость вознаграждения для чиновника, который принимает решение о целесообразности его финансирования. Аналогичных примеров можно привести много: без материальной мотивации заинтересованных ключевых сотрудников вам навряд ли откроют кредитную линию в коммерческом банке, без отката не будет принято положительного решения о выдаче кредита, об организации собственного бизнеса. Уж так заведено: нет «кэша» – нет контракта, кредита.

В результате загнанный в угол бизнесмен вынужден вступать на «серую тропу «обнала», на которой наличные станут локомотивом, который поможет ему не только создать свою компанию, но и удержать ее на плаву.

Несмотря на то, что «обналичка», несомненно, является значительной проблемой современного российского общества, тормозящей процесс развития прозрачной налоговой и финансовой системы, сегодня нам бы хотелось сделать акцент на том, откуда технически берутся наличные деньги в обращении.

Неучтенная наличность нужна предпринимателю не только для «мотивации» заинтересованных лиц, но также для выплат зарплат в конвертах. У бизнесмена есть достаточное количество причин платить сотрудникам зарплату «в конверте»: высокая арендная ставка, большие налоги, необходимость платить за труд нелегальных мигрантов, оплачивать неофициальные услуги.

Таким образом, у коммерсанта возникает необходимость в «кэше», однако наличные деньги нельзя сгенерировать из пустоты, их нужно вывести со своего счета в банке и не попасться сотрудникам налоговых органов. На этом этапе и возникает потребность в третьем лице. Вся схема обмена «нала» на «безнал» построена на покупке несуществующего товара или услуги, что в конечном итоге помогает уйти от налогов. Например, организация заказчика «нала» покупает у сторонней организации сервис по ремонту/уборке помещения. Как таковая услуга предоставляться не будет, но за нее по всем правилам расплачиваются «безналом», а через заранее оговоренный срок заказчик получает пакет наличных.

По данным МВД, на сегодняшний день незаконным бизнесом по превращению «безналички» в пачку наличных занимаются сотни организаций. Это бизнес, который способен генерировать незаконный оборот «обналички» в 500 млрд. рублей в год.^[1]

Головной проблемой для «обнальщика» является процесс «генерации» того самого «кэша», который не будет привлекать внимание правоохранительных органов, налоговой инспекции и Центрального банка.

Помимо организаций, которые работают «вчерную», не имеют кассовых аппаратов и «собирают» наличность с населения, этот рынок поменялся с начала 2000-х годов, когда на сцену российского «обнального» рынка вышла новая фигура – автомат, стоящий на улице и принимающий платежи, то есть платежный терминал.

Разберемся, как он работает. Когда потенциальный клиент использует платежный терминал, чтобы пополнить баланс сотового оператора – например, «МТС», он отдает свои наличные не сотовому оператору и даже не платежной системе, программное обеспечение которой установлено на терминал, а бизнесмену – «терминальщику». К сожалению, вопреки распространённому мнению, самими «коробочками» (терминалами), как правило, владеет не сотовый оператор, не платежная система, а платежный агент (или банковский платежный агент) - им может стать любой индивидуальный предприниматель или организация. В корпусе терминала помещается обычный компьютер с мышкой и клавиатурой и устройство для приема банкнот. После этого бизнесмен–«терминальщик» ищет платежную систему, заключает с ней договор, открывает специальный банковский счет и начинает настраивать свой терминал: устанавливает программное обеспечение платежной системы, вносит предоплату и начинает работать. Мошенническая схема запущена: теперь каждый раз, когда пользователь использует терминал и пополняет его наличными, эти суммы списываются со счета владельца терминала в платежной системе автоматически, а когда деньги на счету заканчиваются, бизнесмен–«терминальщик» производит инкассацию наличных на специальный банковский счет, проверяемый Центральным банком, и переводит их в платежную систему для внесения предоплаты.

За каждый проведенный платеж с клиента взимается комиссия. Часть комиссии, которую владелец терминала может устанавливать самостоятельно, возвращается ему обратно – как правило, платежные системы берут фиксированную комиссию, а остальное отдают «терминальщику». Если предоплата заканчивается, то платежи «не проходят», однако автомат продолжает принимать «кэш». Никаких гарантий и защиты по поводу возврату платежей, которые «не прошли» в результате использования такого терминала нет. Завтра этот «терминальщик» может оказаться за границей, и ни на какую компенсацию рассчитывать не стоит.

Такой уличный автомат – «волшебная коробочка», которая, при удачном расположении, способна ежедневно собирать сотни тысяч и даже миллионы рублей.

Платежные системы, как правило, используют две схемы, в которых нарушается режим использования специального банковского счета. Специальный банковский счет можно пополнить путем внесения наличности, или переводом с другого специального счета.

По первой схеме заказчик связывается с бизнесменом—«терминальщиком» и оплачивает ему несуществующие услуги, которые описаны выше. Взамен «терминальщик» возвращает заказчику эту сумму, уменьшенную на сумму своего вознаграждения, инкассированными наличными. Самая главная проблема для «терминальщика» – внести наличные, которых у него нет, на специальный банковский счет, а также внести предоплату платежной системе для дальнейшей работы. Для этого платежные системы или отдельные банки за определенный процент переводят деньги с расчетного счета «терминальщика» на его специальный банковский счет. В итоге средства попадают в платежную систему.



Схема 1.Инкассированные наличные передаются заказчику

За такую услугу платежные системы/банки берут определенный процент. Фактически это выглядит так: деньги переводятся с расчетного счета через интернет-банк мгновенно поступают на специальный банковский счет в сумме, уменьшенной на сумму банковской комиссии. Все это, разумеется, заранее обговаривается с особой группой посвященных представителей банков и платежных систем.

Вторая схема является более опасной и более «дорогой» для «обнальщика», поскольку предусматривает взимание комиссии платежной системой за использование электронных кошельков. Как и в первой схеме, заказчик оплачивает «терминальщику» несуществующую услугу или товар. «Безнал» попадает в платежную систему и распределяется по электронным кошелькам. «Терминальщику» остается снять наличные через обычный банковский банкомат, так как электронные кошельки позволяют переводить средства на банковские счета.



Схема 2. Деньги с кошельков попадают на пластиковые карты и обналичиваются через банкоматы

Таким образом, схема позволяет платежной системе снять двойную комиссию за использование кошелька и его пополнение. Когда объявляют о многомиллионных пользователях электронными кошельками – это не более, чем реклама, так как около половины этих счетов на самом деле используются «обнальщиками», которым для получения доступа к ресурсам платежной системы достаточно иметь адекватно заполненный реестр, оформленный с помощью компьютерной программы «Microsoft Excel», в котором будет представлена информация по суммам, номерам карт, паспортным данным подставных отправителей денежных средств.

Мошенник распределяет денежные средства с виртуального счета в платежной системе по картам, указанным в реестре, с помощью специальной программы. Когда самая сложная часть работы сделана, ему остается только отправить специально обученного человека – «дропа» с пачкой пластиковых карт для снятия наличных.

Ввиду того, что система отмывания денег полагается на существующие финансовые системы, выбор конкретного механизма ограничивается лишь изобретательностью организованной преступной группировки. Счет отмытых денег может идти на миллиарды рублей, поскольку масштабы операций гораздо больше, а проверять целый ряд фирм существенно сложнее.

Список литературы

- 1) Руденко П., Зубова Е. Деньги в портфеле: как устроены подпольные сети по обналичиванию в Москве. URL: <http://www.forbes.ru/finansy/igroki/253777-dengi-v-portfele-kak-ustroeny-podpolnye-seti-po-obnalichivaniyu-v-moskve>
- 2) Руков К. Как устроена обналичка через платежные терминалы. URL: <http://www.kioskssoft.ru/news/2014/11/24/3961>
- 3) Зубова Е. Борьба с обналичкой: как «уменьшить зло до разумного предела». URL: <http://www.forbes.ru/finansy/igroki/254161-borba-s-obnalichkoi-kak-umenshit-zlo-do-razumnogo-predela>
- 4) Фищук А. Бизнес на наличных, или Обнал в 2015 году. URL: www.klerk.ru/analytics/columns/424237/

